



MKB Bank Nyrt.

**Tájékoztató a
2020. harmadik negyedéves
eredményről
(Gyorsjelentés)**

Budapest, 2020. november 26.

Tartalomjegyzék

1	Az MKB Csoport 2020. III. negyedévi eredményei - áttekintés.....	3
2	Vezetőségi beszámoló az MKB Csoport 2020 III. negyedéves eredményéről.....	10
2.1	Eredménydinamika	10
2.1.1	Korrigált adózott eredmény.....	11
2.1.2	Átfogó eredmény	11
2.1.3	Nettó kamateredmény.....	11
2.1.4	Nettó díj- és jutalékbevételek.....	12
2.1.5	Árfolyameredmény.....	12
2.1.6	Átértékelési eredmény.....	12
2.1.7	Egyéb eredmény	12
2.1.8	Működési költségek.....	13
2.1.9	Kockázati költségek.....	13
2.1.10	Társasági adó.....	13
2.2	Mérleg.....	14
2.2.1	Hitelek.....	15
2.2.2	Értékpapírok.....	15
2.2.3	Pénzügyi eszközök.....	15
2.2.4	Betétek.....	15
2.2.5	Bankközi források.....	16
2.2.6	Saját tőke.....	16
2.2.7	Mérlegen kívüli ügyfélkitettség.....	16
2.3	Tőke megfelelés	16
2.4	Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása	17
2.4.1	Corporate üzletág.....	17
2.4.2	Retail üzletág.....	17
2.4.3	Lízing üzletág.....	18
2.4.4	Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység	19
3	Pénzügyi adatok.....	22
3.1	Korrekciós tételek - 2020. III. negyedév.....	22
3.2	Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai	24
3.2.1	Eredménykimutatás.....	24
3.2.2	Mérleg.....	25
3.2.3	Részvényesi vagyon	26
3.3	Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai	27

3.3.1	Eredménykimutatás.....	27
3.3.2	Mérleg.....	28
3.3.3	Részvényesi vagyon.....	29
3.4	Egyéb tájékoztató adatok.....	30
4	Mellékletek.....	32
4.1	Pénzügyi mutatók levezetése.....	32
4.1.1	Mutatószámok korrigált eredmény alapján.....	32
4.1.2	Mutatószámok számviteli eredmény alapján.....	33
4.1.3	Állományi mutatószámok.....	34
4.2	Rövidítések jegyzéke.....	35

1 AZ MKB CSOPORT 2020. III. NEGYEDÉVI EREDMÉNYEI - ÁTTEKINTÉS

Főbb eredménytétel (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2019Q3	2020Q2	2020Q3	P/P	Y/Y	2019Q3	2020Q3	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	19 415	7 777	9 302	19,6%	-52,1%	33 075	7 250	-78,1%
Egyéb pénzügyi eszközök átértékelése	-8 640	11 569	-5 971	-151,6%	-30,9%	-3 150	-6 038	91,7%
Konszolidált adózás utáni eredmény	28 055	-3 793	15 273	-	-45,6%	36 225	13 288	-63,3%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-6 303	3 093	250	-91,9%	-104,0%	-2 611	9 475	-
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	13 112	5 183	9 553	84,3%	-27,1%	30 464	16 724	-45,1%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-8 640	5 883	-5 971	-201,5%	-30,9%	-3 150	-6 038	91,7%
Korrigált konszolidált adózás utáni eredmény	21 752	-700	15 524	-	-28,6%	33 614	22 762	-32,3%
Adózás előtti eredmény (korrigált)	21 829	-381	15 665	-	-28,2%	33 474	23 853	-28,7%
Bruttó bevétel (korrigált)	33 846	10 084	27 556	173,3%	-18,6%	60 435	55 042	-8,9%
Nettó kamateredmény (korrigált)	10 478	8 391	9 336	11,3%	-10,9%	32 005	25 481	-20,4%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	7 753	5 279	5 899	11,7%	-23,9%	19 469	17 174	-11,8%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	15 615	-3 587	12 322	-	-21,1%	8 961	12 387	38,2%
Összes működési költség (korrigált)	-8 231	-10 296	-10 017	-2,7%	21,7%	-26 566	-30 216	13,7%
Hitelek és kihelyezések korrigált értékvesztése és hitelezési vesztesége	-4 199	-121	-2 222	-	-47,1%	-814	-1 301	59,9%
Főbb mérlegtételek (millió forintban)	Záróállomány					Kumulált átlagállomány		
	2019Q3	2020Q2	2020Q3	P/P	Y/Y	2019Q3	2020Q3	Y/Y
Mérlegfőösszeg	1 935 007	2 207 809	2 399 226	8,7%	24,0%	1 880 962	2 105 741	12,0%
Ügyfélhitelek (nettó)	942 345	991 345	1 027 432	3,6%	9,0%	920 996	994 746	8,0%
Ügyfélhitelek (bruttó)	986 031	1 038 330	1 075 987	3,6%	9,1%	972 523	1 041 844	7,1%
Hitelekre képzett értékvesztés	-43 685	-46 985	-48 556	3,3%	11,1%	-51 528	-47 098	-8,6%
Ügyfélbetétek	1 365 941	1 458 430	1 582 662	8,5%	15,9%	1 369 800	1 411 149	3,0%
Alárendelt kölcsöntőke	39 434	42 711	44 172	3,4%	12,0%	36 536	42 580	16,5%
Saját tőke	190 527	196 409	205 223	4,5%	7,7%	170 091	195 628	15,0%
Teljesítménymutatók (%) Korrigált és számviteli eredmény alapján	Periódus					YTD		
	2019Q3	2020Q2	2020Q3	P/P	Y/Y	2019Q3	2020Q3	Y-Y
ROE (Saját tőke arányos megtérülés - számviteli)	62,0%	-7,9%	30,4%	38,3%-pt	-31,6%-pt	28,4%	9,1%	-19,3%-pt
ROE (Egy részvényre jutó korrigálatlan eredmény - számviteli, IFRS)	280,5	-37,9	152,7	190,7	-127,8	362,2	132,9	-229,4
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	48,1%	-1,5%	30,9%	32,4%-pt	-17,2%-pt	26,3%	15,5%	-10,8%-pt
ROMC (Minimum tőkeszükséglet arányos eredmény - korrigált)	67,8%	-1,9%	42,7%	44,6%-pt	-25,0%-pt	35,2%	20,7%	-14,5%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	4,6%	-0,1%	2,7%	2,8%-pt	-1,9%-pt	2,4%	1,4%	-0,9%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	7,2%	1,9%	4,8%	2,9%-pt	-2,4%-pt	4,3%	3,5%	-0,8%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	4,2%	2,9%	3,3%	0,4%-pt	-0,9%-pt	4,2%	3,2%	-1,0%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,2%	1,6%	1,6%	0,0%-pt	-0,6%-pt	2,3%	1,6%	-0,7%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,6%	1,0%	1,0%	0,0%-pt	-0,6%-pt	1,4%	1,1%	-0,3%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,8%	1,9%	1,7%	-0,2%-pt	0,0%-pt	1,9%	1,9%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	24,3%	102,1%	36,4%	-65,8%-pt	12,0%-pt	44,0%	54,90%	10,9%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	1,7%	0,0%	0,8%	0,8%-pt	-0,9%-pt	0,1%	0,2%	0,1%-pt
GOI/RWA (RWA hatékonyság - korrigált)	14,8%	4,0%	10,9%	6,9%-pt	-3,9%-pt	8,8%	7,4%	-1,4%-pt
EPS (Egy részvényre jutó eredmény - korrigált)	870,1	-28,0	620,9	649,0	-249,1	448,2	303,5	-144,7
Állományi mutatók(%)	Periódus					YTD		
	2019Q3	2020Q2	2020Q3	P-P	Y-Y	2019Q3	2020Q3	Y-Y
Értékvesztés / mérlegfőösszeg	2,3%	2,1%	2,0%	-0,1%-pt	-0,2%-pt	2,3%	2,0%	-0,2%-pt
CAR (Tőkefelelési mutató)	18,2%	19,8%	18,9%	-0,9%-pt	0,72%-pt	18,2%	18,9%	0,7%-pt
RWA/mérlegfőösszeg	47,5%	45,6%	42,3%	-3,3%-pt	-5,2%-pt	47,5%	42,3%	-5,2%-pt
LTD (Hitel/betét arány)	72,2%	71,2%	68,0%	-3,2%-pt	-4,2%-pt	72,2%	68,0%	-4,2%-pt
DPD90+ ráta	2,6%	2,0%	1,9%	-0,1%-pt	-0,7%-pt	2,6%	1,9%	-0,7%-pt

Az MKB Csoport 2020. III. negyedéves tájékoztatója a 2020.06.30-i IFRS szerinti konszolidált, nem auditált adatokon alapul. A tájékoztató az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül, a korrekciós tételek listáját a 3.1 fejezet tartalmazza. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az MKB Csoport a pénzügyi teljesítményének teljesszű bementatása érdekében a prezentációban szereplő minden adat – eltérő jelzés hiányában – korrigált adat (Alternatív Pénzügyi Mutató – APM).

Az eredményt alátámasztó alternatív pénzügyi mutatók számítási módját a 2020. III. negyedévi gyorsjelentés 4.1 – Pénzügyi mutatók levezetése c. fejezete tartalmazza.

Az MKB Bank sikerrel vette a COVID-19 jelentette akadályokat.

A 2019-es rekord nagyságú profit után az MKB Csoport a 2020-as évet erős tőke- és likviditási pozícióval és kifejezetten hatékony szervezeti működés mellett kezdte meg. Az MKB Csoport erős fundamentumainak köszönhetően jól helytállt a COVID-19 járvány okozta kihívások között.

Az év elején kibontakozó COVID-19 járvány az egész világot megrázta, megváltoztatta az emberek életét és jelentős bizonytalanságot keltett a világgazdaságban. Stabil tőkepozíciójának köszönhetően az MKB Csoport képes volt a drasztikusan megváltozó makro-, tőke- és pénzügyi környezethez való gyors alkalmazkodásra.

Az MKB Csoport a 2020-ra kitűzött értékteremtési céljainak teljesítése és a gazdaság helyreállításának elősegítése érdekében erőfeszítéseit az egyedi ügyféligenyekre szabott, hatékony megoldások fejlesztésére összpontosította, magas hozzáadott értéket teremtve az ügyfelek számára:

- **Aktív és sikeres részvétel a kormányzati gazdaságélénkítő programokban a harmadik negyedévben is, elősegítve a gazdaság helyreállítását.** Az NHP Hajrá!, az Exim és a Széchenyi hitelek bővülő folyósítása támogatta a hitelportfólió növekedését.
- **Erősödő üzleti jelenlét:** növekvő hitel- és betét piaci részesedés
- **A digitális csatornákra fókuszáló ügyfél kapcsolattartás.** A COVID-19 első hullámában szerzett tapasztalatok alapján, és a pozitív ügyfél visszajelzésekre támaszkodva a digitális ügyfélszolgálat rendszer további fiókokra lett kiterjesztve, a videobanki szolgáltatás pedig további funkciókkal bővült
- Az **ApplePay** szolgáltatás szeptember 15-től elérhető az MKB Bank ügyfelei számára
- Az **ATM csere** program végéhez közeledik: korszerű, érintőképernyős, befizetési funkcióval rendelkező egységek az ügyfelek szolgálatában
- **Prémium fiókként** nyit újra Budapesten a Hercegprímás utcai fiók a felújítást követően.
- Társadalmilag felelős intézményként az MKB Csoport a CSR aktivitása részeként 1 mrd Forintot **adományozott** a kormány pandémia ellenes törekvéseinek támogatására

Harmadik negyedévi főbb eredmények:

- **Stabil tőke- (CAR 18,88%) és likviditási pozíció** 2020 harmadik negyedévében
- **Dinamikus mérlegfőösszeg növekedés** 2 399,2 mrd Ft-ra (+8,7% p/p; +24,0% y/y) az erős betétbeáramlásnak (+8,5% p/p) és az MNB likviditás növelő programjaiban való sikeres részvételnek köszönhetően
- **15,5 mrd Ft harmadik negyedéves korrigált adózás utáni eredmény** (+16,2 mrd Ft p/p; -6,2 mrd Ft y/y). A jó harmadik negyedéves eredményt az ügyfélhitelek és az értékpapír-portfólió növekedése, a hosszú távú hozamok emelkedése illetve a szűkülő asset-swap spread támogatta.
- **22,8 milliárd forintos kilencchavi korrigált adózás utáni eredmény** (-10,9 milliárd Ft y/y) a COVID-19 és a bizonytalan gazdasági körülmények ellenére.
- **54,90% korrigált (kumulált) CIR%:** a szigorú költség gazdálkodás eredményeként a harmadik negyedévben már csökkenő kumulált korrigált CIR ráta az erős bérinflációs nyomás és az üzleti aktivitás megnövekedett létszámigénye mellett is

- **Csökkenő moratóriumi részvétel:** a jogosult ügyfelek 62%-a választotta a moratóriumot, míg az ügyfélkitettségeknek csak 55%-a van moratórium alatt, (enyhe változás az előző negyedévhez képest: Q2-ben az ügyfelek 63%-a, a kitettség 57%-a volt moratórium alatt)
- Tovább javuló portfólió, az **NPL ráta 3,28%-ra csökkent**, emelkedő NPL fedezettség mellett. Q3-ban a stabil ügyfélbázisnak és a prudens portfólió kezelésnek köszönhetően mindössze **2,2 milliárd forint korrigált kockázati költség** (képzés).

A számviteli (korrigálatlan) harmadik negyedéves adózás utáni eredmény +15,3 mrd Ft (-12,8 mrd Ft y/y), míg az egyéb átfogó eredmény (OCI) -6,0 mrd Ft volt (-3,0 mrd Ft y/y) Q3-ban. Az MKB Csoport első kilenchnavi korrigálatlan teljes átfogó jövedelme +9,3 mrd Ft volt.

A korrigálatlan 2020 első kilenchnavi adózott eredmény +13,3 mrd Ft (-22,9 mrd Ft y/y), míg az egyéb átfogó jövedelem (OCI) -6,04 mrd Ft (-2,9 mrd Ft y/y) volt. Az MKB Csoport első kilenchnavi teljes átfogó jövedelme (korrigálatlan) 2020-ban +7,25 mrd Ft volt.

A Q3-as **korrigált adózás utáni eredmény 15,5 mrd Ft** (+16,2 mrd Ft p/p; -6,2 mrd Ft y/y), míg az **első kilenchnavi korrigált adózás utáni eredmény 22,8 mrd Ft** (-10,9 mrd Ft y/y) volt.

A mérlegfőösszeg 2 399,2 mrd forintra nőtt (+8,7% p/p; +24,0% y/y) az ügyfélállományok gyors bővülésének köszönhetően. A betétek 356,1 milliárd forinttal nőttek 2019 vége óta, a bankközi források 277,4 milliárdos növekedése mellett. **Az ügyfélhitelek (bruttó) állománya 1 076,0 milliárd forintra (+9,1% y/y) nőtt**, ami 2019 év vége óta 99,3 milliárd Ft növekedést jelent. Ezen időszak alatt a hitel/betét mutató 67,99%-ra (-4,2%pt y/y) csökkent; a keletkezett likviditási többletet **az értékpapír portfólió növekedése szívtá fel, amely éves szinten +196,9 milliárd forinttal nőtt**. A bankközi eszközök növekedését elsősorban az MNB-vel szembeni preferenciális betétek állományának növekedése okozta. A harmadik negyedévben is folytatódott **a betétállomány növekedése (+124,2 mrd Ft p/p)**. Ezzel párhuzamosan a kormányzati gazdaságélénkítő hitelek iránti igény tovább nőtt, miközben a „Babaváró” kölcsön és a jelzáloghitelek iránti kereslet is magas maradt, amelyek eredményeképp a nettó hitelállomány +37,7 Mrd Ft-al bővült p/p. **A saját tőke 205,2 mrd forintra nőtt** a második negyedéves 196,4 milliárd forintról. A tőke megfelelési mutató 18,9% (+72bp y/y), míg az MKB Csoport első kilenchnavi kumulált korrigált ROAE-je 15,5% volt (a korrigálatlan első kilenchnavi kumulált ROAE 9,1%).

A COVID-19 járvány ellenére az MKB Csoport corporate és lízing üzletága gyorsan bővült, stabil retail piaci részesedés mellett:

- **Retail szegmens:** A lakossági jelzálogkölcsönök iránti kereslet továbbra is nagyon magas, a szezonális és a korábbi negyedévekben visszatartott ügyletek mind pozitívan befolyásolták az értékesítési eredményeket. Az MKB prémium és affluens ügyfélkörre a maximalizált THM mellett is lehetővé teszi a személyi kölcsön termékek profitábilis értékesítését.

2020 szeptemberében elindult az „MKB jövőd” diákoknak szóló számlacsomag, mely termék kifejezetten a fiatalok igényeihez lett igazítva.

Prémium fiókként nyit újra Budapesten a Hercegprímás utcai fiók a felújítást követően.

Az MKB által elindított ATM-csereprogramban a korábbi, hagyományos gépek helyett korszerű, érintőképernyős, befizetést is lehetővé tevő egységek kerülnek üzembe helyezésre. A projekt nagyrésze már megvalósult, a teljes befejezés Q4-ben várható.

Az ApplePay szolgáltatás szeptember 15-től elérhető az MKB Bank ügyfelei számára.

- **Corporate szegmens:** A növekvő vállalati hitel- és vállalati betéti piaci részesedés, az MKB Csoport ügyfélbázisában rejtlő potenciált tükrözi. A harmadik negyedévben folytatódott az aktív és sikeres részvétel az állami gazdasági ösztönző programokban, támogatandó a válságkezelő intézkedéseket megvalósítását. Kiemelkedő eredmények a Növekedési Kötvényprogramban: az MKB a három legnagyobb befektetési szolgáltató között, mindeközben az MKB csoport piaci részesedését meghaladó folyósítások az MFB, NPH Hajrá!, EXIM és Széchenyi hitel termékekben.
- **Lízing:** Jelentősen bővülő új folyósítások Q3-ban, a júniusi-szeptemberi adatok megközelítették az előző év azonos időszakának volumenét. COVID-19 járvány ellenére is folyamatos növekedés a lakossági gépjármű finanszírozásban. Továbbra is alacsony részvételi aránya hitelmoratóriumban, ami megfelelő összetételű portfóliót és jól menedzselte ügyfélkört jelez.

Fordulónap utáni események:

- **A Magyar Bankholding Zrt.** a terveknek megfelelően kezdi meg működését. Október 30-án a Takarékszövetkezetek Csoport, MKB Bank Nyrt. és Budapest Bank Csoport tulajdonosai a korábbi szándéknyilatkozatoknak megfelelően aláírták a befektetési és szindikátusi szerződést, illetve döntés született arról, hogy apportálják részesedéseiket egy közös holdingtársaságba.

Ezzel egyidőben a Magyar Bankholding Zrt. megkezdte működését. Vezetőség: Dr. Barna Zsolt (igazgatósági elnök), Vida József (vezérigazgató), igazgatóság: dr. Balog Ádám, dr. Lélfi Koppány, dr. Tajthy Attila.

- **Változások a vezetésben:**
 - dr. Balog Ádám, az MKB Bank elnök vezérigazgatója december 31-i hatállyal lemondott posztjáról. Az új vezérigazgatót az MKB Bank december 14-én tartott rendkívüli közgyűlése fogja kijelölni.
 - A 2020. november 23-án közzétett közgyűlési határozati javaslat értelmében "a Közgyűlés 2021. január 1-től dr. Barna Zsolt urat választja meg az MKB Bank Nyrt. Vezérigazgatójának."
- **Akvíziós folyamat leállítása:** Az MKB Bank ajánlat tétel nélkül lezárta két Horvátországi székhelyű banki intézmény a Slatinska banka d.d. és a Croatia banka d.d. átvilágítását.
- **Díjak:** Az MKB Bank és MKB-Pannónia Alapkezelő több díjat is elnyert a Blochamps Capital Private Banking Hungary díjátadóján: Az év üzletágfejlesztője díj, Az év junior privátbankára díj, Egy ügyfélre jutó kezelt vagyon díj és Alapkezelői díj.
- **Új privát banki betéti kártya:** November 20-án az MKB Bank elindította a prémium ügyfélkört célzó „Metalkártya” kampányát. Az érdeklődő ügyfelek részt vehetnek a termék fejlesztési folyamatában. Az új, fémből készült kártya egyedülálló és kimagasló, a fintech vállalatok által nyújtotthoz hasonló élményt fog biztosítani. Az **MKB Platinum Metal** és **MKB World Elite Metal** kártyák előreláthatóan 2021 első felében lesznek elérhetőek az ügyfelek számára.
- **A COVID-19 pandémia második hulláma:**
 - Kijárási tilalom: Új intézkedések kerültek bevezetésre a COVID-19 járvány terjedésének lassítására: minden gyülekezés tilos, magán és családi rendezvények is maximum 10 fővel tarthatók, a középfokú és felsőfokú oktatásban digitális oktatás

került bevezetésre, számos üzletnek este 7-kor be kell zárnia és este 8 és reggel 5 között kijárási tilalom lépett életbe.

- Moratórium meghosszabbítása: Október 20-án Magyarország Kormánya 2021. június 30-ig részlegesen meghosszabbította a COVID-19 járvány kapcsán bevezetett hiteltörlesztési moratóriumot egyes kiemelt társadalmi csoportoknak illetve nehézségekbe került vállalatoknak. A moratórium meghosszabbításának eredményhatása várhatóan a negyedik negyedévben kerül számszerűsítésre.
- NHP Hajrá!: A Monetáris Tanács 2020. november 17-i ülésén 1,000 mrd Ft-tal megemelte az NHP Hajrá! program keretösszegét.
- Működési környezet: normál de biztonságos működés a bankfiókokban, a nem fióki kollégák számára az otthoni munkavégzés a támogatott továbbra is.

2020 harmadik negyedévében a koronavírus-járvány gazdasági, illetve azzal szoros összefüggésben a pénz- és tőkepiaci folyamatok többirányú hatást gyakoroltak az MKB Csoport eredménytermelő képességére.

- **Hozamkörnyezet:** a Fed 2020 márciusa óta fennálló 0-0,25% közötti irányadó kamatsávon 3Q-ban sem változtatott és a jegybank szeptemberi jelzése alapján a kamat 2023-ig a jelenlegi alacsony szinten marad. A szinten tartásban a gazdasági visszaesés mellett az infláció lassulása játsza a főszerepet (2020. április óta 0,5-1,4% között mozog az infláció, év/év alapon). Fontos tényező a Fed kamatpályájának tekintetében, hogy megváltozott a jegybank inflációs célkövetésének rendszere: a jegybank a jövőben átlagosan 2%-os inflációt tűz ki céljául, így lehetőség lesz átmenetileg az eddigi 2%-os inflációs cél túllépésére is. Következésképp, hosszabb ideig maradhat laza a monetáris politika az USA-ban, mint a korábbi célrendszer esetén. Mindezekon felül jelentős kötvénvásárlási programot működtetnek a tengerentúlon. A 10 éves amerikai állampapír-piaci hozam 2020 harmadik negyedévében 0,51-0,75% között mozgott (2020. év elején még 1,88%-on járt, a nagy zuhanást február végén-március elején szenvedte el).

Az ECB a koronavírus-járvány hatására nem változtatott az irányadó kamatokon (a refinanszírozási műveletek kamatlába: 0,00%, az aktív oldali és a betéti rendelkezésre állás kamatlába: 0,25%-on és -0,50%), de a gazdasági stimulus jegyében jelentős összegben folytatja régi (APP) és a pandémia során bevezetett, 1350 milliárd eurós keretösszegű eszközvásárlási programjait (PEPP). Utóbbi folyamatos lazítást jelent a monetáris kondíciókon és várakozások szerint segít felpörgetni az inflációt (augusztus: -0,2%, szeptember: -0,3%, október: -0,3 év/év alapon). Szeptember végén Christine Lagarde, az ECB elnöke kijelentette, hogy a jegybank kész újabb gazdaságösztönző intézkedéseket tenni, további kamatcsökkentéseket végrehajtani vagy akár az eszközvásárlási programot növelni, hogy támogassa a koronavírus-járvány által sújtott euróövezeti gazdaság fellendülését. A 10 éves eurózónás állampapír-piaci hozam 2020 harmadik negyedévében (-0,36%)-(-0,53%) között mozgott (2020. év elején még (-0,14%)-on járt).

Az MNB a júliusi kamatdöntő ülésén még inkább elmozdult a lazább monetáris politika irányába, a júniusi kamatvágás után ismét csökkentette a jegybanki alapkamat mértékét 0,75%-ról 0,6%-ra, ám fontos látni, hogy a jegybank a korábbi kommunikációjában már előrevetítette a júliusi kamatvágást). Ugyanakkor a szeptember utolsó hetében tartott egyhetes betéti tenderen felkínált kamat 0,6%-ról 0,75%-ra emelkedett (3 és 5 éves fedezett hiteltender kamata szeptember 30-ával nőtt 0,6%-ról 0,75%-ra). Ennek oka a jegybank tájékoztatása szerint, hogy megelőzzék az inflációs kockázatok fokozódását.

Az állampapír-vásárlási program feltételei is módosultak a harmadik negyedév során. Az augusztusi kamatdöntő ülés alakalmával a heti állampapír-vásárlások nagyságrendjét növelte a jegybank¹. Az MNB a koronavírus-járvány hatásainak kezelésére számos régi és új monetáris politikai eszközt vezetett be. Ezek közül a Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretösszege módosult a harmadik negyedévben: a szeptemberi kamatdöntő ülés alkalmával 750 milliárd forintra emelte a keretösszeget a jegybank (az eredetileg meghatározott 450 milliárd forintról).

2020 harmadik negyedévében a magyar állampapír-piac volatilitása mellett emelkedtek a hozamok: a 10 éves hazai állampapír-piaci hozam 2020. június végén 2,15%-on, 2020. szeptember végén 2,43%-on állt.

- Devizapiac:** a forint főbb devizákkal (EUR/HUF, USD/HUF) szembeni mélypontja a koronavírus-járvány első hulláma alatt, áprilisban volt (EUR/HUF: 369,5, USD/HUF: 341,2), a járvány mérséklődésével és a gazdaság újraindításával párhuzamosan a forint elmozdult a historikus mélypontról, de az euróval szemben nem tudott visszaerősödni a járvány előtti szintre (340-es szint alá). A második negyedév második felében, a járvány csillapodása és a gazdaság fokozatos nyitása a forint árfolyamának erősödését is magával hozta: az első félévet 354,4-en zárta az EUR/HUF, bár a második negyedév során járt 344 alatt is a kurzus. Az idei év harmadik negyedévében a forint a 343-358-as sávban volatilisen mozgott az euróval szemben. Augusztus közepétől kezdődően folyamatos gyengülés figyelhető meg az EUR/HUF-árfolyamban (szeptember végéig 5 százalékos mínusz), amelynek hátterében az egyre borúsabb nemzetközi hangulat, a koronavírus-járvány második hullámának felélénkülése, a járványügyi intézkedésekkel, illetve annak negatív gazdasági hatásaival kapcsolatos bizonytalanság állt. A harmadik negyedév végére 363,5-re gyengült a forint az euróval szemben, habár az amerikai elnökválasztás után a gyengülő tendencia megtört, és az EUR/HUF árfolyam a 355-ös szint alá erősödött.
- Államháztartás:** a kormányzati mentőcsomagok miatt a kormányzati szektor hiánya a második negyedévben 9,1% volt, így az első félévben összesen GDP 5,3%-ára emelkedett a deficit mértéke (a bevételek év/év alapon 1,4%-kal csökkentek, addig a kiadások 12,6%-kal nőttek). Az EDP jelentéshez mellékelte 2020-ra vonatkozó előrejelzés 3704 milliárd forintos deficittel számolt (ESA 2010-es módszertan szerint), ami a GDP arányában 8 százalékos államháztartási hiánynak felelhet meg. Az időszak folyamán a Pénzügyminisztérium 7-9 százalékos, majd 8-9 százalékos idei deficitről nyilatkozott. A GDP-arányos bruttó államadósság ismét 70% fölé, 71,9%-ra emelkedett, míg 2019. végén az államháztartás maastrichti, GDP-arányos bruttó adóssága 65,4% volt.
- GDP:** 2020-ban a koronavírus-járvány negatív gazdasági hatásai miatt jelentős recesszió volt tapasztalható. 2020 második negyedévének drasztikus gazdasági visszaesése (-13,6%, év/év alapon) után a harmadik negyedévben a várakozásoknál mérsékeltbb visszarendeződés következett be (-4,6%, év/év alapon), amely hátterében a koronavírus-járvány második hulláma és a bizonytalan gazdasági környezet áll. A Danube Capital harmadik Negyedéves Makrogazdasági Kitekintőjében azzal számolt, hogy a koronavírus-járvány a mindennapi társadalmi és gazdasági élet részévé válhat. Feltételezéseik szerint ehhez a megváltozott helyzethez kell alkalmazkodnia a gazdasági folyamatoknak és az ellátási láncoknak előreláthatólag az következő egy évben. Az oltással rendelkezők bővülésével párhuzamosan a korlátozások fokozatos feloldása is lehetővé válik. A Danube Capital előrejelzési pályáján 2020-ban 6,2%-os visszaesésre, 2021-ben pedig 4,6%-os gazdasági növekedésre számít idehaza.

¹ Ezt az utolsó negyedév elején, október elején újabb lépés követte. A korábbi 33%-ról 50%-ra emelte az állampapír-vásárlási limiteket az egyes lejáratokon, illetve kibővült a megvásárolható eszközök köre.

- Bérek és foglalkoztatás:** a hazai keresetek bővülése idén január-augusztusban, vagyis a járvány időszakában is fennmaradt (az időszak egészében, január-augusztusban átlagosan 9,9% volt a növekedés, év/év alapon). Az áprilisi lassulás óta fokozatosan emelkedett a bérdinamika, júliusban már elérte 10,8%-ot, míg augusztusban 9,1% év/év alapon számolva. A július-szeptemberi időszakban a foglalkoztatottak létszáma 0,8%-kal alacsonyabb volt év/év alapon, 4 millió 486 ezer fő. Ugyanakkor a második negyedév után a foglalkoztatottak aránya ismét emelkedni kezdett. A harmadik negyedévben a 15–64 évesek foglalkoztatási rátája 70,2% volt, míg a járvány első hulláma alatt, (2020 március-május időszakban) a ráta 68,6%-ra csökkent. A munkanélküliségi adatokban késleltetve érzékelhetőek a járvány hatásai. A tavaszi hónapokban a KSH a járvány miatti korlátozások idején elbocsátottak egy jelentős részét inaktív státuszba sorolta (nem tudtak aktívan munkát keresni az elbocsátottak), majd ez a csoport május-júniusban már munkanélküliként került feltüntetésre (korlátozások feloldásával aktívan tudtak állást keresni), vagy vissza tudott állni dolgozni. A 2020. július–szeptemberi időszakban a munkanélküliek átlagos létszáma 208 ezer fő, míg a munkanélküliségi ráta 4,4% volt. Az adatok mérséklődést jeleznek a május-júliusi között mért, átlagosan 4,8%-os értékhez képest.
- Infláció:** 2020. júliusban és augusztusban a hazai infláció megközelítette az MNB toleranciasávjának felső, 4%-os határát (rendre: 3,8% és 3,9%, év/év alapon), melyben a szolgáltatások áremelkedése, illetve (cigaretta és üzemanyagra vonatkozó) jövedéki adóemelések is fontos szerepet játszottak. Ezt követően szeptemberben csökkent az árnyomás, 3,4%-ra lassult az infláció, elsősorban az élelmiszerárak és a szolgáltatások árának csökkenése miatt. Ugyanakkor a belső árnyomás továbbra is magas maradt; a maginfláció júliusban 4,5%, augusztusban 4,7% volt, szeptember is még 4%-on állt. Előretekintve, a Danube Capital 2020. októberi előrejelzése szerint 2020-ban 3,6%, míg 2021-ben 3,5% lehet az éves átlagos hazai infláció, majd 2022-ben elérheti a jegybank közép távú inflációs célját, a 3%-ot. A maginfláció 2020-ban 4,3%, 2021-ben 3,5%, 2022-ben 2,9% lehet éves átlagban.

2 VEZETŐSÉGI BESZÁMOLÓ AZ MKB CSOPORT 2020 III. NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

2.1 Eredménydinamika

MKB Csoport								
Konszolidált, IFRS eredménykimutatás (millió forintban)	Periódus					YTD		
	2019Q3	2020Q2	2020Q3	P/P	Y/Y	2019Q3	2020Q3	Y/Y
Teljes időszaki átfogó jövedelem	19 415	7 777	9 302	19,6%	-52,1%	33 075	7 250	-78,1%
Egyéb átfogó eredmény	-8 640	11 569	-5 971	-151,6%	-30,9%	-3 150	-6 038	91,7%
Adózás utáni eredmény	28 055	-3 793	15 273	-	-45,6%	36 225	13 288	-63,3%
Korrekciós tételek az adózott eredményen	-6 303	3 093	250	-91,9%	-104,0%	-2 611	9 475	-
Üzleti korrekciók	-6 212	9	92	-	-101,5%	-2 201	3 396	-254,3%
Bankadó	0	0	0	-	-	4 047	3 275	-19,1%
Fiókbezárási tartalék	0	13	96	-	-	0	137	-
Osztalék	-50	-4	-4	-4,7%	-92,0%	-85	-16	-81,2%
Menedzselt portfólió értékesítés	-1 902	0	0	-	-100,0%	-1 902	0	-100,0%
NPL portfólió értékesítések	-4 261	0	0	-	-100,0%	-4 261	0	-100,0%
Covid-19 hatás	0	3 309	315	-90,5%	-	0	6 496	-
Felajánlás	0	455	0	-100,0%	-	0	910	-
COVID-19 költségek	0	302	402	33,0%	-	0	731	-
COVID-19 kockázati költségek	0	4 941	-87	-101,8%	-	0	4 855	-
FV korrekció	0	-2 390	0	-100,0%	-	0	0	-
Technikai korrekciók	-91	-225	-157	-30,3%	72,9%	-410	-417	1,7%
IFRS16 hatás	-91	-225	-157	-30,3%	72,9%	-410	-417	1,7%
Korrigált teljes időszaki átfogó jövedelem	13 112	5 183	9 553	84,3%	-27,1%	30 464	16 724	-45,1%
Korrigált egyéb átfogó eredmény	-8 640	5 883	-5 971	-201,5%	-30,9%	-3 150	-6 038	91,7%
Korrigált adózás utáni eredmény	21 752	-700	15 524	-	-28,6%	33 614	22 762	-32,3%
Korrigált adózás előtti eredmény	21 829	-381	15 665	-	-28,2%	33 474	23 853	-28,7%
Bruttó bevétel (korrigált)	33 846	10 084	27 556	173,3%	-18,6%	60 435	55 042	-8,9%
Nettó kamateredmény (korrigált)	10 478	8 391	9 336	11,3%	-10,9%	32 005	25 481	-20,4%
Kamatbevétel (korrigált)	15 020	13 324	13 279	-0,3%	-11,6%	45 392	38 837	-14,4%
Kamatráfordítás (korrigált)	-4 542	-4 933	-3 943	-20,1%	-13,2%	-13 387	-13 356	-0,2%
Nettó jutalékeredmény (korrigált)	7 753	5 279	5 899	11,7%	-23,9%	19 469	17 174	-11,8%
Nettó egyéb eredmény (korrigált)	15 615	-3 587	12 322	-	-21,1%	8 961	12 387	38,2%
Árfolyameredmény (korrigált)	1 602	1 534	3 633	136,8%	126,8%	7 299	7 264	-0,5%
Átértékelési eredmény (korrigált)	17 366	-4 232	12 007	-	-30,9%	12 125	14 437	19,1%
Egyéb eredmény (korrigált)	-3 352	-889	-3 319	273,3%	-1,0%	-10 462	-9 314	-11,0%
Összes működési költség (korrigált)	-8 231	-10 296	-10 017	-2,7%	21,7%	-26 566	-30 216	13,7%
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-4 477	-5 372	-5 082	-5,4%	13,5%	-13 803	-15 366	11,3%
Dologi költség (korrigált)	-2 438	-3 443	-3 164	-8,1%	29,8%	-8 901	-10 249	15,2%
Értékcsökkenés (korrigált)	-1 316	-1 481	-1 771	19,6%	34,6%	-3 863	-4 600	19,1%
Kockázati költségek összesen (korrigált)	-3 786	-169	-1 874	-	-50,5%	-395	-973	146,4%
Hitelek és kihelyezések értékvesztése és hitelezési veszteség (korrigált)	-4 199	-121	-2 222	-	-47,1%	-814	-1 301	59,9%
Egyéb értékvesztés (korrigált)	413	-48	348	-	-15,7%	419	328	-21,7%
Társasági adó (korrigált)	-77	-319	-141	-55,7%	82,4%	139	-1 091	-
Korrigált teljesítménymutatók	2019Q3	2020Q2	2020Q3	P-P	Y-Y	2019Q3	2020Q3	Y-Y
ROAE (Saját tőke arányos megtérülés - korrigált)	48,1%	-1,5%	30,9%	32,4%-pt	-17,2%-pt	26,3%	15,5%	-10,8%-pt
ROAA (Eszközarányos megtérülés - korrigált)	4,6%	-0,1%	2,7%	2,8%-pt	-1,9%-pt	2,4%	1,4%	-0,9%-pt
TRM (Teljes bevétel marzs - korrigált)	7,2%	1,9%	4,8%	2,9%-pt	-2,4%-pt	4,3%	3,5%	-0,8%-pt
CIM (Üzleti marzs - korrigált)	4,2%	2,9%	3,3%	0,4%-pt	-0,9%-pt	4,2%	3,2%	-1,0%-pt
NIM (Nettó kamatmarzs - korrigált)	2,2%	1,6%	1,6%	0,0%-pt	-0,6%-pt	2,3%	1,6%	-0,7%-pt
NFM (Nettó jutalékmarzs - korrigált)	1,6%	1,0%	1,0%	0,0%-pt	-0,6%-pt	1,4%	1,1%	-0,3%-pt
C/TA (Működési költség/mérlegfőösszeg - korrigált)	1,8%	1,9%	1,7%	-0,2%-pt	0,0%-pt	1,9%	1,9%	0,0%-pt
CIR (Költség/bevétel arány - korrigált)	24,3%	102,1%	36,4%	-65,8%-pt	12,0%-pt	44,0%	54,9%	10,9%-pt
Risk% (Kockázati költség ráta - korrigált)	1,7%	0,0%	0,8%	0,8%-pt	-0,9%-pt	0,1%	0,2%	0,1%-pt

A jelentésben bemutatott eredményalakulás értelmezését segíti az adózott eredményen túlmutatott, IFRS eredménykategória, a Teljes átfogó jövedelem (Total Other Comprehensive Income – TOCI) bemutatása. Az MKB Bank a jelentős értékpapír-állomány tartása miatt kialakuló kamatkockázati pozícióját IRS ügyletekkel fedezi, melyek IFRS eredményhatását az adózott eredményben jeleníti meg az IFRS, így a portfólió teljes eredményalakulása szempontjából az IFRS TOCI kategória irányadó.

2.1.1 Korrigált adózott eredmény

Az MKB Csoport 2020 első három negyedévében 22,8 mrd Ft (-32,3% y/y) korrigált, konszolidált adózás utáni eredményt ért el, köszönhetően az erős harmadik negyedéves eredménynek (15,5 mrd Ft). A bruttó bevétel 27,6 mrd Ft volt, a jelentős negyedéves bővülés nagyrészt a megnövekedett üzleti aktivitás miatt bővülő jutalék és FX eredménynek köszönhető. A növekvő állományok és a kedvező piaci folyamatok hatására kis mértékben a kamateredmény is emelkedett. A második negyedévi negatív átértékelési hatást követően a hosszú swap hozamok emelkedése támogatta a eredménytermelést (+16.2 mrd Ft p/p).

Az éves eredményen alkalmazott korrekciók összege +9,5 mrd Ft míg a harmadik negyedéves korrekciók összege nem volt számottevő (0,25 mrd Ft).

A kumulált **ROAE** mutató értéke (korrigált adózott eredmény alapján) 15,5% volt, (+32,4%-pt p/p; -10,8%-pt y/y).

A **teljes bevételi marzs** (TRM) 2,9%-pt-tal 4,8%-ra nőtt a bruttó bevétel megugrásának köszönhetően. 2020 Q3 végére a kumulált érték év/év alapon 0,8%-pt-tal 3,5%-ra csökkent.

A kumulált **üzleti marzs** (CIM) 3,2% volt, ami 1,01%pt-tal csökkent év/év alapon. A negyedéves marzs (3,3%) 41bp-tal nőtt a Q2-höz képest, a magasabb jutalékeredmények köszönhetően, melyhez a magasabb volumenű nemzetközi pénzforgalmi jutalékok, a megnövekedett deviza és derivatív ügyletekhez kapcsolódó díjak és a csökkenő kamatráfordítások is hozzájárultak

A **nettó kamatmarzs** (NIM) a 3. negyedévben 1,6%-on stagnált, míg év/év alapon 66bp-tal esett vissza, főként a változó kamatozású értékpapírok portfólión belüli növekvő részarányából fakad.

A szigorú költség gazdálkodás eredményeként a harmadik negyedévben 54,9%-ra csökkent a kumulált korrigált **költség-bevételi arány (CIR)**.

2020 Q3-ban a -2,2 mrd Ft **kockázati költség** (képzés) meghaladta a korábbi feloldásokat, és -1,3 mrd Ft kumulált kockázati költséget eredményezett (képzés). Q3 végén a kockázati költség ráta 0,17% volt. Az IFRS szerinti NPL arány a negyedév során 3,63%-ról 3,28%-ra csökkent, az NPL indirekt fedezettség pedig 124,7%-ról 137,4%-ra nőtt.

A változó piaci körülmények és bizonytalanságok ellenére az MKB Csoport tőkeellátottsága továbbra is erős, **tőkemegefelelése 18,9%** volt 2020 Q3 végén (+72bp y/y).

2.1.2 Átfogó eredmény

Az MKB Csoport számviteli teljes átfogó jövedelme 2020 Q3-ban +9,3 mrd Ft volt, 19,6%-kal nőtt az előző negyedévhez képest.

A korrigált teljes átfogó jövedelem a harmadik negyedévben +9,55 mrd Ft volt, ami 4,4 mrd Ft-os növekedés a második negyedévhez képest. A kumulált, korrigált TOCI 16,7 mrd Ft volt Q3 végén (-45,1% y/y). A hosszú lejáratú államkötvény hozamok emelkedése miatt az **OCI -6,0 mrd Ft volt Q3-ban** részben semlegesítve az adózás utáni eredményben jelentkező fair value hatást

2.1.3 Nettó kamateredmény

Az MKB Csoport 9,3 mrd Ft-os Q3-as nettó kamateredménye 11,3%-kal haladta meg az előző negyedéves értéket, köszönhetően a hitelállomány bővülésének a banki könyvi értékpapír portfólió növekedésének, valamint az emelkedő bankközi kamatoknak. A 25,5 mrd Ft kumulált bevétel -20,4%-kal volt alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest. A csökkenést nagyrészt az értékpapír portfólió kamatszintjének csökkenés magyarázza. A változó kamatozású eszközök arányának

növekedése a portfólióban illetve a piaci hozamkörnyezet változása a portfólió átlagos hozamszintjének csökkenése irányába hatott.

A **kamatbevétel** nagyrészt stagnált negyedéves viszonylatban (-0,3% p/p), a kumulált érték 38,8 mrd Ft tett ki (-14,4% y/y). Az éves változás az alacsonyabb értékpapír kamatbevételnek tudható be, míg a az első kilenc hónap átlagában emelkedő BUBOR hatására az ügyfélhitelek kamata növekvő trendet mutat mind vállalati, mind lakossági szegmensben.

A **kamatráfordítások** értéke Q3-ban 3,9 mrd Ft volt (-20,1% p/p) az alacsonyabb negyedéves BUBOR szint miatt, ami mind a swap kamatráfordításokat mind a bank finanszírozási költségeit csökkentette, összesen 1 mrd Ft-tal. A kumulált ráfordítás 13,4 mrd Ft volt, hasonlóan a 2019 Q3-as értékhez.

2.1.4 Nettó díj- és jutalékbevétel

Az 5,9 mrd Ft-os negyedéves jutalékeredmény 11,7%-kal nőtt (p/p). A pandémiás helyzet átmeneti enyhülésének hatására szinte minden jutaléktípus nőtt, de kiemelkedően a MÁP+ bevételek (növekvő kereslet a Q2-ből halasztott vásárlások miatt), a nemzetközi pénzforgalomhoz kapcsolódó díjak, valamint az MFB hitelekhez kapcsolódó jutalékok nőttek. Éves összevetésben 11,8%-kal csökkent a jutalékeredmény (17,2 mrd Ft-ra), a COVID-19 járvány negatív hatásainak köszönhetően.

2.1.5 Árfolyameredmény

A saját számlás deviza kereskedés eredménye 2020 Q3-ben 3,6 mrd Ft volt, (+2,1 mrd Ft p/p; +2,0 mrd Ft y/y) köszönhetően javuló piaci aktivitásnak.

Az egyedi áras és fixing spot devizakonverziók, valamint határidős deviza ügyletek forgalma és így az árfolyameredmény a lakossági és a vállalati ügyfelek esetében nőtt csakúgy, mint a saját számlás devizapozíciókból származó eredmény az előző negyedévhez képest.

2.1.6 Átértékelési eredmény

A harmadik negyedév során emelkedő hozamok jelentős átértékelési hatással jártak.

Augusztustól a COVID-19 második hulláma miatt bizonytalan piaci környezet valamint az erősödő inflációs nyomás következtében a swap hozamok folyamatosan növekedtek (+42 bp, +53 bp és +28 bp, a 3 éves, 5 éves, 10 éves p/p), mely kedvező hatást gyakorolt az átértékelési eredményre.

A korrigált átértékelési eredmény a harmadik negyedévben 12,0 mrd Ft volt, (-5,4 mrd Ft y/y; +16,2 mrd Ft p/p) melyet a -6,0 mrd forintos (korrigált) tőkével szembeni átértékelési eredmény (+2,7 mrd Ft y/y; -11,9 mrd Ft p/p) kompenzált teljes átfogó eredmény szinten.

2.1.7 Egyéb eredmény

Az egyéb eredmény részeként kerülnek kimutatásra az MKB Csoportot érintő, közteher jellegű és/vagy hatósági díj- és jutalék ráfordítás tételek: tranzakciós illeték, helyi iparűzési adó, innovációs járulék valamint az alapvető üzleti működéshez kapcsolódó egyéb bevételek/ráfordítás tételek. Negyedéves összehasonlításban: a -3,3 mrd Ft-os egyéb eredmény 2,4 mrd Ft-tal alakult alacsonyabban a Q2-es értéknél, ami egyrészt egy egyszeri második negyedéves könyvelésnek köszönhető (elszámolásra került a féléves helyi iparűzési adó és innovációs járulék ráfordítás, mely kedvezőbben alakult a 2019-es év alapján képzett elhatárolt összegeknél), másrészt a magasabb tranzakciós illeték ráfordításnak Q3-ban.

2.1.8 Működési költségek

Az MKB Csoport működési költségei 10,0 mrd forintot tettek ki Q3-ban, ami 2,7%-os csökkenést jelent az előző negyedévhez képest.

A COVID-19 hatásaitól tisztított kumulált CIR ráta 54,90% volt a harmadik negyedévben, a folyamatos szigorú költséggazdálkodás és a javuló üzleti aktivitás következtében emelkedő bevételek eredményeként.

A személyi költségek Q3-ban 5,1 mrd forintot tettek ki. A 13,5%-os p/p növekedés az emelkedő létszámnak és a bérinflációnak tudható be.

Az MKB Csoport munkavállalói létszáma 2005 FTE volt 2020 Q3 végén (+35 FTE növekedés Q3-ban). A létszám növekedését az ügyféligenyek magasabb szintű kiszolgálására és a digitalizáció felgyorsítására irányuló törekvések okozták.

A működési költségek 2020 Q3-ban 3,2 mrd Ft-ot tettek ki, mely 8,1%-al alacsonyabb az előző negyedévhez képest, köszönhetően a p/p csökkenő IT költségeknek.

Az értékcsökkenés összege 1,8 Mrd Ft, mely elsősorban a tárgyidőszakban aktivált törvényi megfelelési projektek hatására 19,6%-al (+290m Ft-al) magasabb, mint az előző negyedévben.

Egyszeri jellegűből fakadóan a pandémiás intézkedések költsége (~731 millió Ft) kikorrigálásra került.

2.1.9 Kockázati költségek

2020 szeptember végéig -0,97 mrd Ft kockázati költség (korrigált érték) képzés történt (-1,87 mrd Ft képzés Q3 időszakban) mely a prudens és konzervatív portfólió kezelés, valamint a növekvő ügyfélállományok eredménye.

Az EU kötelezettségvállalások teljesítéséhez szükséges kockázattudatos hitelezési gyakorlat eredményeként az MKB Csoport kiegyensúlyozott, a COVID-19 negatív gazdasági hatásainak kevésbé kitétt hitelportfólióval rendelkezik.

Az NPL portfólió záróállománya Q3 végén 35,3 mrd Ft volt, mely 4,1 mrd Ft-os csökkenést jelent 2019 Q3-hoz képest. Az IFRS-szerinti NPL mutató 3,3%-ra javult, (-72 bp y/y) míg az NPL direkt fedezettség 70,2%-ról 77,1%-ra emelkedett.

2.1.10 Társasági adó

A 2020 Q3-ban kimutatott társasági adó ráfordítás 153,8 millió Ft volt, amely 67,8 millió Ft fizetendő társasági adó ráfordítás, 90,6 millió Ft halasztott adó ráfordítás és 4,6 millió Ft halasztott adó bevétel eredőjeként adódik.

A gyorsjelentésben szereplő korrekciók adóhatása 937,0 millió Ft volt, mellyel együtt a korrigált társasági adó 1 090,9 millió Ft ráfordítás volt.

2.2 Mérleg

MKB Csoport							
Korrigált mérleg (millió forintban)	2019Q3	2019Q4	2020Q2	2020Q3	P/P	Y/Y	YTD
Pénzügyi eszközök	95 493	117 780	243 684	275 974	13,3%	189,0%	134,3%
Kereskedési könyv	44 381	20 734	55 398	46 881	-15,4%	5,6%	126,1%
Értékpapírok	757 343	594 677	826 823	954 210	15,4%	26,0%	60,5%
Ügyfélhitelek (nettó)	942 345	930 314	991 344	1 027 432	3,6%	9,0%	10,4%
Ügyfélhitelek (bruttó)	986 031	976 681	1 038 330	1 075 987	3,6%	9,1%	10,2%
Lakosság	235 128	239 236	244 682	251 407	2,7%	6,9%	5,1%
Vállalat	582 802	569 018	618 030	642 184	3,9%	10,2%	12,9%
Lízing	168 101	168 427	175 619	182 397	3,9%	8,5%	8,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-43 685	-46 368	-46 985	-48 556	3,3%	11,1%	4,7%
Lakosság	-9 181	-9 697	-9 426	-10 027	6,4%	9,2%	3,4%
Vállalat	-28 471	-30 730	-31 246	-32 225	3,1%	13,2%	4,9%
Lízing	-6 033	-5 941	-6 313	-6 303	-0,2%	4,5%	6,1%
Egyéb eszközök	95 444	96 293	90 559	94 728	4,6%	-0,7%	-1,6%
Leányvállalati részesedés	5 735	7 312	4 383	6 028	37,6%	5,1%	-17,6%
Immateriális javak, tárgyi eszközök	55 159	58 907	57 166	57 962	1,4%	5,1%	-1,6%
Egyéb eszközök	34 550	30 073	29 010	30 738	6,0%	-11,0%	2,2%
Eszközök összesen	1 935 007	1 759 796	2 207 808	2 399 226	8,7%	24,0%	36,3%
Bankközi forrás	235 390	195 810	410 719	473 254	15,2%	101,1%	141,7%
Ügyfélbetétek	1 365 941	1 226 529	1 458 430	1 582 662	8,5%	15,9%	29,0%
Lakosság	333 685	334 660	376 756	374 796	-0,5%	12,3%	12,0%
Vállalat	1 032 256	891 869	1 081 674	1 207 867	11,7%	17,0%	35,4%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0,0%	0,0%	0,0%
Egyéb kötelezettségek	103 715	99 614	99 538	93 914	-5,6%	-9,4%	-5,7%
Alárendelt kölcsöntőke	39 434	39 381	42 711	44 172	3,4%	12,0%	12,2%
Saját tőke	190 527	198 462	196 409	205 223	4,5%	7,7%	3,4%
Források összesen	1 935 007	1 759 796	2 207 808	2 399 226	8,7%	24,0%	36,3%
Garanciák	154 876	98 357	102 842	104 850	2,0%	-32,3%	6,6%
Hitelkeretek	226 379	235 494	221 441	254 982	15,1%	12,6%	8,3%
Akkreditívek	15 051	14 570	15 286	17 142	12,1%	13,9%	17,7%
Egyéb	9 191	9 232	8 234	11 553	40,3%	25,7%	25,1%
Mérlegen kívüli ügyfélkitettség	405 497	357 653	347 803	388 527	11,7%	-4,2%	8,6%

Az MKB Csoport mérlegének bemutatása a konszolidált, IFRS szerinti mérlegadatokra támaszkodik. A gyorsjelentésben bemutatott lízing szegmens az Euroleasing Csoport ügyfélállományainak alakulását követi.

Az MKB Csoport ügyfélpotenciálja és az MNB likviditás bővítő programjaiban való aktív részvétel eredményeképpen az ügyfélállományok dinamikusan bővültek.

Az MKB Csoport mérlegfőösszege 2020 harmadik negyedévének végén 2 399,2 mrd Ft volt, amely 24%-kal haladja meg a 2019 Q3-as értéket, ami negyedéves alapon 8,7%-os növekedés.

A gazdaságélénkítő programokban való részvétel eredményeként mind a bankközi források mind pedig az ügyfél hitelek állománya növekedett. A negyedév során az ügyfélhitelek 3,6%-kal míg az értékpapírok 15,4%-ot növekedtek felszívva ezzel a betét állomány növekedéséből illetve az MNB programjaiból származó likviditási többletet.

Az MKB Csoport hitel/betét mutatója 68.0%-ra csökkent az előző negyedév 71,2%-os értékéhez képest, mely egészséges mérlegösszetételt és likviditási pozíciót jelez.

2.2.1 Hitelek

A rugalmas ügyfélmenedzsment és az agilis, fókuszált ügyfélakvizíció kiemelt szerepet játszott a vállalati, lízing és retail szegmensek növekedésében.

A bruttó hitelállomány 9,1%-kal nőtt év/év alapon, melyhez mindhárom üzletág portfólióbővülése hozzájárult: a vállalati hitelek: +10,2%-ot; lakossági hitelek: +6,9%-ot; lízing állomány pedig: +8,5%-ot nőtt y/y.

A 2020 harmadik negyedéves állománybővülést támogatta a gazdaságélénkítő programokban való aktív részvétel és a javuló üzleti környezet. Negyedéves összehasonlításban a vállalati hitelállomány 3,9%-kal a lakossági hitelállomány 2,7%-kal a lízing kiterjedtség pedig 3,9%-kal bővült, az NHP Hajrá, a Széchenyi hitelek, a személyi kölcsönök, a jelzáloghitelek és a „Babaváró” termékek folyósításának emelkedése miatt.

A hitelekre képzett értékvesztés állomány az elmúlt egy évben 11,1%-kal (4,9 mrd Ft-tal) emelkedett a növekvő hitelállomány és az MKB Csoport prudens értékvesztési politikájának köszönhetően. A harmadik negyedévben 3,3%-ot (1,6 mrd Ft-ot) nőtt az értékvesztések összege.

2.2.2 Értékpapírok

A harmadik negyedév során az értékpapír portfólió szívtá fel az ügyfélbetétek és bankközi források állományának gyors növekedéséből származó likviditási többletet.

2020 Q3 végén az értékpapírok állománya 954,2 mrd Ft volt (+196,9 mrd Ft y/y; +127,4 mrd Ft p/p). A változó kamatozású eszközök arányának növekedése a portfólióban illetve a piaci hozamkörnyezet változása a portfólió átlagos hozamszintjének csökkenése irányába hatott. Az MKB Bank Csoport értékpapír portfóliójának döntő többségét továbbra is alacsony kockázatú, likvid, MNB repóképes magyar állampapírokban tartja.

2.2.3 Pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök állománya az MKB Csoport likviditási pozíciójával és mérlegfőösszegével párhuzamosan változik a rövidtávú likviditás menedzsment céljainak megfelelően.

A harmadik negyedév végén a pénzügyi eszközök záróállománya 276,0 mrd Ft volt, mely további növekedést jelent az előző negyedévhez képest (+32,3 mrd Ft p/p). A növekmény döntő részét az MNB-nél elhelyezhető „Preferenciális betét Plusz” instrumentum állományának növekedése adja.

2.2.4 Betétek

Az MKB Csoport dinamikus, a piac növekedési ütemét meghaladó mérlegfőösszeg növekedése mögött elsősorban az ügyfélbetétek jelentős emelkedése állt a harmadik negyedévben.

A negyedév végére az ügyfélbetét állomány elérte az 1 582,7 mrd Ft-ot, ami számottevő, 124,3 mrd Ft-os (8,5%-os p/p) növekedést jelent. A bővülés motorja a nagyvállalati, illetve a kis- és középvállalati szegmens volt, a lakossági betétek állományának és a piaci részesedésének negyedéves stagnálása mellett.

A lakossági és (+12,3% y/y), a vállalat betétek (+17,0% y/y) jelentős mértékű éves szintű növekedése az MKB Csoport erősödő piaci jelenlétét tükrözi.

2.2.5 Bankközi források

Az MNB likviditás bővítő programjaiban való aktív részvétel a bankközi források jelentős növekedését eredményezte (+15,2% y/y, + 62,5 mrd Ft p/p). Az MNB-vel szembeni, hosszú futamidejű, fedezett források támogatják az MKB Csoport stabil és hosszú lejáratú finanszírozási pozícióját, és rövid források kiváltását tették lehetővé.

A refinanszírozó források állományának harmadik negyedéves növekedése (+ 35,0 mrd Ft p/p) összhangban van az egyes gazdaságélénkítő programok keretében a bank ügyfeleinek folyósított refinanszírozott hitelállományok növekedésével.

2.2.6 Saját tőke

A COVID-19-hez kapcsolódó jelentős kockázati költség képzés ellenére is pozitív (+13,3 mrd Ft) kumulált (számviteli) eredmény támogatta a tőkefelhalmozást: az MKB Csoport saját tőkéje Q3 végén 205,2 mrd Ft volt, ami jelentős növekedést mutat az előző év azonos időszakához képest, (+7,7% y/y) és negyedéves összehasonlításban is (+4,5% p/p).

Az átértékelési tartalék -12,8 mrd Ft-ra csökkent. A szűkülő asset-swap spread eredményben megjelenő hatása ellensúlyozni tudta a -6,0 mrd Ft-os negatív OCI-t.

2.2.7 Mérlegen kívüli ügyfélkitettség

Az MKB Csoport mérlegen kívüli kitettsége 2020 Q3 végén 388,5 mrd Ft volt, mely előző évhez képest 4,2%-os visszaesést jelent, amit jellemzően a garanciák (-32,3% y/y) csökkenése okozott.

Negyedéves viszonylatban a mérlegen kívüli eszközök csoportja 40,7 mrd Ft-al (11,7% p/p) növekedett, amihez valamennyi tétel, de leginkább a bővülő hitelkeret-állomány (+33,5 mrd Ft) járult hozzá.

2.3 Tőke megfelelés

A változó piaci körülmények és bizonytalanságok ellenére az MKB Csoport tőkeellátottsága továbbra is erős, tőke megfelelése 18,9% volt 2020 Q3 végén.

Az FVTOCI portfólió negatív átértékelési eredménye (-6,0 mrd Ft) meghaladta a gyengülő HUF környezet Tier2 állománynövelő hatását. A tárgyévi eredmény hatása a szavatoló tőkében az éves audit lezárása után lesz figyelembe vehető.

RWA: 1014,4 mrd Ft (+8,7mrd Ft p/p; +94,9 mrd Ft y/y). A bővülő ügyfélhitel állományok RWA növelő hatását részben mérsékelte a szabályzó által elvárt CRR-alapú, kedvező COVID-19 RWA ráták alkalmazása a KKV állományon Q3-ban.

2.4 Üzleti szegmensek eredményeinek bemutatása

Ebben a fejezetben az MKB Csoport hitelállományát szegmensek szerint mutatjuk be és helyezzük el a banki piacon piaci részesedés szerint. A piaci részesedések egzakt bemutatására a szegmenseket a Magyar Nemzeti Banknak (MNB) készített riportok követelményrendszere szerint tagoljuk, az állományokat is ezek alapján elemezzük.

2.4.1 Corporate üzletág

A gazdaságélénkítő programokhoz kapcsolódó hitel és garancia termékek értékesítése jelentősen növekedett a harmadik negyedévben. Ezen termékek folyósítása közel felét adta az aktuális negyedév új folyósításainak.

Az MKB Bank az elsők között vezette be a különböző, gazdaságélénkítő csomagban szereplő támogatott és refinanszírozott vállalati hitel termékeket, melyeket az ügyfél igényére szabottan, egyedi ajánlatok formájában nyújt.

Az előző negyedévhez hasonlóan, tekintettel a biztonságos ügyfélszolgálat kiemelt fontosságára, az ügyfelekkel való kapcsolattartás elsődlegesen a digitális, alternatív csatornákon keresztül zajlott.

A hiteltörlesztési moratóriumot az MKB Bank haladéktalanul elérhetővé tette ügyfelei részére, ezzel is segítve az ügyfelek esetleges likviditási nehézségeinek megoldását. A moratóriumi részvétel kis mértékben csökkent Q3-ban: a jogosult vállalati ügyfelek 70,7%-a választotta a moratóriumot, míg a vállalati ügyfélkitettségeknek csak 52%-a van moratórium alatt. A második negyedévben a vállalati ügyfelek 72%-a, a vállalati ügyfélkitettség 53%-a volt moratórium alatt.

Az MKB Csoport vállalati hiteleinek állománya 642,2 mrd Ft volt a negyedév végén, amely 3,91%-os növekményt jelent az előző negyedévhez képest (+24,2 mrd Ft p/p, +10,19% y/y).

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya 459,4 mrd Ft, amely 4,0% növekedés az előző negyedévhez képest (+17,7 mrd Ft) míg éves alapon +7,6%-os volt a változás, az intenzíven növekvő NHP Hajrá! és az új Széchenyi hiteltermékeknek, illetve az Exim kárenyhítő hiteltermékeknek köszönhetően. A nem pénzügyi vállalatok részére a tárgy negyedévben történt hitelfolyósítás 57,6 mrd Ft volt, ami 6,6%-os piaci részesedést eredményezett.

A nem pénzügyi nagyvállalati bruttó hitelállomány enyhe csökkenést követően 194,7 mrd Ft volt (-0,7% p/p), növekvő NHP portfólió és csökkenő hitelkeret kihasználtság mellett. A KKV hitelek állománya a gazdaságvédelmi intézkedésekhez kapcsolódó hiteltermékek iránti növekvő igénynek köszönhetően 234,9 mrd Ft-ra nőtt (+16,6 mrd Ft p/p). A mikro vállalatok hitel állománya 29,8 mrd Ft-on állt (+2,5 mrd Ft p/p) az időszak végén, az új Széchenyi termékeknek köszönhetően.

Az MKB Csoport jelentős ügyfélbázisa lehetővé tette a betétállomány gyors növekedését. A nem pénzügyi vállalatok betétállománya 13,2%-os p/p növekedéssel 774,0 mrd Ft-ra bővült (+90,4 mrd Ft p/p), míg a piaci részesedés 32 bázisponttal emelkedve, 7,19% volt.

A vállalati ügyfélszám 35,2 ezer ügyfél volt a negyedév végén.

2.4.2 Retail üzletág

A lakossági üzletágot is súlyosan érintette a COVID-19 válság, azonban 2020 Q3-ban átmenetileg enyhülő járványhelyzet növekvő üzleti aktivitást eredményezett. Az ügyfelek és kollégák védelme érdekében a 2020 Q1-ben bevezetett társadalmi távolságtartás és a vírus terjedését gátló intézkedések továbbra is kiemelt fontosságúak maradtak a fiókhálózatban Q2-ben és Q3-ban is. Az ügyfelekkel történő kapcsolattartás elsősorban a digitális csatornákra került átirányításra. A bank 13 fiókban

kísérleti programot indított a digitális ügyfélhívó rendszer bevezetésére, mely online sorszámhúzásra és időpontfoglalásra ad lehetőséget, hogy minimalizálni lehessen a bankfiókban való várakozási időt. A rendszer kiterjesztésének előkészítése valamennyi bankfiókra folyamatban van. 2020-ban a jelentős ügyfélkörrel bíró településeken ügyféltér korszerűsítéseket és felújításokat végez a Bank az ügyfélszokások változásához alkalmazkodva.

A lakossági hitelek záró volumene 2020 Q3-ban 247,5 mrd Ft volt, amely 2020 Q2-höz képest 4,6 mrd Ft növekedést jelent a piaci részesedés enyhe csökkenése mellett. A teljes lakossági hitelfolyósítás 2020 Q3-ban 1,6 mrd Ft-tal magasabb volt, mint az előző negyedévben (12,0 mrd Ft 2020 Q3-ban). A fedezetlen és egyéb hitelek folyósítása 0,3 mrd Ft-tal csökkent, míg a fedezett hitelek folyósítása 1,9 mrd Ft-tal növekedett 2020 Q2-höz képest.

A fedezett hitelek záróállománya az előző negyedéves szinten maradt (a Q2-es 195,9 mrd Ft-hoz képest -0,1 mrd Ft csökkenés), mivel a moratórium részvételi arány kismértékű csökkenése miatt növekedő törlesztés semlegesítette a folyósítások állománynövelő hatását. A fedezett hitelek állományi piaci részesedése kissé csökkent a piacméret növekedése miatt. A COVID-19 járvány ellenére 2020 Q3-ban az új szerződések állománya kimagasló volt (6,3 mrd Ft), 1,9 mrd Ft-tal haladta meg az előző negyedévi szintet. A növekedés a szezonalitással, a továbbra is magas kereslettel és az értékesítési partnerek növekvő aktivitásával magyarázható: mindezek pozitívan hatottak a negyedéves értékesítési eredményekre. A fedezett hitelek folyósításának piaci részesedése tovább emelkedett és elérte a 2,44%-ot (+47 bp p/p).

A fedezetlen hitelállomány 4,0 mrd Ft-tal nőtt 2020 Q2-höz képest - míg az állományi piaci részesedés 6 bp-tal 1,48%-ra nőtt - amely elsősorban a személyi kölcsönök iránti kereslet növekedéssel és a „Babaváró” hitelek iránti kereslet csökkenéssel magyarázható. Az áprilisban bevezetett THM-plafon és az „Online Pre-approved” személyi kölcsön pozitív hatással volt a személyi kölcsönök folyósítására. Az MKB prémium és affluens ügyfélköre a maximalizált THM mellett is lehetővé teszi a személyi kölcsön termékek profitábilis értékesítését. A személyi kölcsönök folyósításának piaci részesedése a szektornál kisebb növekedés miatt 15 bázisponttal 1,73%-ra csökkent Q3-ban.

A betétek záró volumene 327,8 mrd Ft volt, amely 1,1 mrd Ft növekedést jelent 2020 Q2-höz képest. 2019 Q3-hoz képest, a COVID-19 ellenére a betétek volumene nagymértékben növekedett, 44,7 mrd Ft-tal haladta meg az egy évvel korábbi állományt.

A lakossági ügyfelek teljes száma kissé növekedett 2020 Q2-höz viszonyítva (367,3 ezer ügyfél). A retail stratégia fókuszában a prémium ügyfelek állnak 2020-ban is. A pandémiás helyzet kapcsán az ügyfelek befektetési döntéseik meghozatalakor jóval óvatosabbak a korábbi időszakhoz képest, éppen ezért felértékelődött számukra a befektetési tanácsadás, melyet mind az affluens, mind a prémium ügyfelek igénybe vesznek. A prémium ügyfelek számában az akvizíciós kampányok eredményeként p/p 8,4%-os növekedést sikerült elérni 2020 Q3 végére. Az ügyfélszám 6,810-re nőtt.

2.4.3 Lízing üzletág²

Az MKB Csoport lízing állománya 182,4 mrd Ft volt 2020 első háromnegyed évének végén. Az állomány jelentősen, 8,5%-kal, 14,3 mrd Ft-tal nőtt egy év alatt. Az év első háromnegyed évében a portfólió 8,3%-kal, 14,0 Mrd Ft-al nőtt. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 110,7 mrd Ft (+12,2%, +12,1 mrd Ft éves növekmény), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 49,5 mrd Ft volt 2020.

² Az MKB Csoport lízing portfólióját az MKB-Euroleasing Csoport kezeli, melyben az MKB Bank Nyrt. 2015. évben szerzett 100%-os tulajdonrészt. Az addigi egyfókuszú, gépjármű-finanszírozásra korlátozott működési modellt többes fókuszú működés vette át, a tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is.

szeptemberének végén, ez utóbbi az elmúlt egy évben 4,6%-kal csökkent. A készletfinanszírozási állomány növekedése 4,1 mrd Ft volt egy év alatt, míg az egyéb követelések állománya 0,34 mrd Ft-tal nőtt.

A 2020. március 11-én kihirdetett veszélyhelyzet, illetve az azt követően hatályba léptetett időleges kijárási korlátozások érintették az üzletág kihelyezési tevékenységét, míg a 2020. március 18-án elrendelt fizetési moratórium befolyásolja a portfólió alakulását és jellemzőit. A tényleges hatások felmérése és kezelése folyamatos. Az üzletág operatív működése a megváltozott körülmények között is stabil és problémamentes.

Új kihelyezéseket tekintve a Magyar Lízingszövetség adatai szerint az MKB Csoport stabilan a három legnagyobb szereplő közé tartozik a magyar lízingpiacon, a piaci részesedésben nem volt érdemi változás.

A gépjárműfinanszírozási üzletág kihelyezése az év első negyedévében várakozáson felül alakult. Az új finanszírozási volumen azonban áprilisban és májusban - a járvány miatt hozott intézkedések következtében - jelentősen visszaesett. A korlátozások enyhítését követően az új kihelyezés volumene ismét jelentősen emelkedett, és a június-szeptember időszak kihelyezése megközelítette az előző évi azonos időszaki teljesítményt.

A gépjárműfinanszírozás stabilitását továbbra is nagymértékben növelik a gyártói együttműködések, amelyek közül már a 2020. első negyedévében megkötött utolsó ilyen megállapodáshoz is jelentős sikerek köthetők.

A 2020-ban megnövekedett készletfinanszírozási állományok továbbra is megfelelően diverzifikáltak, mind a gyártók (márkák), mind pedig kereskedő partnerek szempontjából. A finanszírozott készletek korosítása és forgási sebessége kedvező.

A mezőgazdasági gépek és járművek finanszírozása az egész időszakban – a szezonalitást figyelembe véve – stabil maradt és a tervek szerint - kis mértékben a megelőző év azonos időszaki kihelyezése felett - alakult. A termelőeszközök és nagyhaszonjárművek finanszírozási piacát ugyanakkor jelentősen érintette a pandémia, ami az időszaki kihelyezések csökkenésében öltött testet.

Továbbra is fontos stratégiai szempont a KKV ügyfélkör bővítése, amihez nagymértékben hozzájárul, hogy az MKB Csoport a piaci részarányának megfelelően részt vesz a rendelkezésére álló NHP Hajrá források ügyfelekhez való eljuttatásában, illetve az egyéb állami szerepvállalással indított programok lebonyolításában is.

A növekvő portfólió mellett a nem teljesítő portfólió folyamatosan csökken, az utolsó évben 7%-kal, miközben annak az értékvesztés fedezettsége stabilan meghaladja a 80%-ot. A csökkenő problémás portfólió túlnyomó része még a 2007-2008-as kihelyezésekből kerül ki.

A 2020. március 18-án elrendelt fizetési moratóriummal ügyfél-, illetve termékszegmensenként más-más arányban élnek az arra jogosult ügyfelek. Összességében a moratóriumra jogosult szerződéseket alapul véve, a 2020. szeptember végi tőkekintlévőség alapján kevesebb, mint 35% esetében élnek a moratóriummal az ügyfelek, ami kedvező kockázati pozíciót jelent.

2.4.4 Befektetési szolgáltatások és Treasury tevékenység

A harmadik negyedév magasabb tőzsdai volatilitásának köszönhetően az előző negyedévhez hasonlóan magas volumenű volt ügyfelekhez kötődő forgalom a különböző Treasury termékekben (részvényekben, értékpapírokban, egyéb befektetési termékekben) növelve ezzel a Treasury tevékenység jutalékeredményét. A megnövekedett részvényforgalomnak köszönhetően a letétkezeléshez kapcsolódó bevételek is emelkedtek.



TÁJÉKOZTATÓ AZ MKB BANK 2020. III. NEGYEDÉVES EREDMÉNYÉRŐL

A COVID–19 járvány átmeneti enyhülésének köszönhetően megnövekedett az ügyfeles devizakonverziók összege, növelve ezzel a treasury tevékenység árbevételét és jövedelmezőségét. A lakossági állampapír állomány az előző negyedévhez képest növekedni tudott a lejáratokat meghaladó MÁP+ értékesítéseknek köszönhetően.

A saját számlás trading portfólió kamatbevétele relatíve stabil szinten maradt a harmadik negyedévben, azonban az eredményességet kis mértékben rontotta a növekvő hozamok miatti negatív FVTPL átértékelési eredmény.

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

Nyilatkozat

Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) a 2020. harmadik negyedéves eredményről szóló tájékoztatójára (Gyorsjelentésre) vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi:

A bank kijelenti, hogy a Gyorsjelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján készült. A bank érintett szakértőinek és döntéshozó vezetőinek legjobb tudása szerint elkészített Gyorsjelentés valós és megbízható képet ad a bank, mint értékpapír-kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, veszteségéről.

A Gyorsjelentésről független könyvvizsgálói jelentés nem készült.

Budapest, 2020. november 26.

MKB Bank Nyrt.

dr. Balog Ádám
elnök-vezérigazgató

Nyemcsok János
vezérigazgató-helyettes

3 PÉNZÜGYI ADATOK

3.1 Korrekciós tételek - 2020. III. negyedév

	2020Q3 számveteli jelentés	Struktúra korrekciók	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás			Tecnikai korrekciók	Korrigált PAT
			Bankadó és egyéb adók	Fiókbezárási tartalék	Osztalék	Felajánlás	COVID-19 költségek	COVID-19 kockázati költségek	IFRS16 hatás	
Kamatbevétel	39 067	-212	0	0	-18	0	0	0	0	38 837
Kamatráfordítás	-15 277	1 855	0	0	0	0	0	0	66	-13 356
Nettó kamatjövedelem	23 790	1 643	0	0	-18	0	0	0	66	25 482
Nettó jutalék- és díjbevétel	17 174	0	0	0	0	0	0	0	0	17 174
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 666	1 634	1 800	0	0	1 000	0	0	287	12 387
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt értékvesztések	-4 867	-1 442	0	0	0	0	0	5 335	0	-974
Banküzemi költségek	-31 879	-278	1 800	151	0	0	803	0	-811	-30 216
Társult és közös vezetésű	1 558	-1 558	0	0	0	0	0	0	0	0
Adózás előtti eredmény	13 442	0	3 599	151	-18	1 000	803	5 335	-459	23 853
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-154	0	-324	-14	2	-90	-72	-480	41	-1 091
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	13 288	0	3 275	137	-16	910	731	4 855	-417	22 762
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	13 288	0	3 275	137	-16	910	731	4 855	-417	22 762
<i>Egyéb átfogó jövedelem:</i>		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	-6 038	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 038
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem	-6 038	0	0	0	0	0	0	0	0	-6 038
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	7 250	0	3 275	137	-16	910	731	4 855	-417	16 724

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

	2020H3 negyedéves jelentés	Szerkezeti korrekciók	
		Eszközök Kereskedési értékpapírok átsorolása	Korrigált mérleg szerkezet
Eszközök összesen	2 399 226	0	2 399 226
Pénzügyi eszközök	275 974	0	275 974
Hitelintézetekkel szembeni követelések	103 170		103 170
Pénzeszközök	172 804		172 804
Kereskedési célú portfólió	24 572	22 309	46 881
Kereskedési célú értékpapírok	0	22 309	22 309
Származékos pénzügyi eszközök	24 572		24 572
Értékpapírok	976 519	-22 309	954 210
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 027 432		1 027 432
Egyéb eszközök	94 729	0	94 728
Tőke és kötelezettségek összesen	2 399 226	0	2 399 226
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	473 254		473 254
Folyó- és betétszámlák	1 582 662		1 582 662
Egyéb kötelezettségek	93 915	0	93 914
Hátrasorolt kötelezettségek	44 172		44 172
Tőke összesen	205 223	0	205 223
Jegyzett tőke	100 000		100 000
Tartalékok	105 223		105 223
Visszavásárolt saját részvény	0		0
Nem ellenőrző részesedés	0		0

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

3.2 Az MKB Csoport IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

3.2.1 Eredménykimutatás

	2019Q3(Y)	2020Q3(Y)
Kamatbevétel	45 628	39 067
Kamatráfordítás	13 459	15 277
Nettó kamatjövedelem	32 169	23 790
Nettó jutalék- és díjbevétel	19 469	17 174
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	7 200	7 666
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(5 084)	4 867
Banküzemi költségek	29 357	31 879
Társult és közös vezetőségű vállalkozások eredményéből való részesedés	1 520	1 558
Adózás előtti eredmény	36 085	13 442
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(140)	154
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	36 225	13 288
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	36 225	13 288
Egyéb átfogó jövedelem:		
Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(3 150)	(6 038)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(3 150)	(6 038)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	33 075	7 250

3.2.2 Mérleg

	2019Q3	2020Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	19 564	172 804
Hitelintézetekkel szembeni követelések	75 929	103 170
Származékos pénzügyi eszközök	22 720	24 572
Értékpapírok	780 417	976 519
Ügyfelekkel szembeni követelések	942 345	1 027 432
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	3 288	2 289
Egyéb eszközök	23 420	18 506
Tényleges adókövetelések	58	1 355
Halasztott adókövetelések	7 784	8 589
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	4 323	6 028
Immateriális javak és tárgyi eszközök	55 159	57 962
Eszközök összesen	1 935 007	2 399 226
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	200 390	473 254
Folyó- és betétszámlák	1 400 941	1 582 662
Származékos pénzügyi kötelezettségek	51 963	34 109
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	1 018	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	50 678	59 621
Tényleges adókötelezettségek	3	2
Halasztott adókötelezettségek	53	183
Kibocsátott kötvények	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	39 434	44 172
Kötelezettségek összesen	1 744 480	2 194 003
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Visszavásárolt saját részvény	-52	0
Tartalékok	90 527	105 223
Törzsrészesek számára rendelkezésre álló tőke	190 475	205 223
Nem ellenőrző részesedés	52	0
Tőke összesen	190 527	205 223
Tőke és kötelezettségek összesen	1 935 007	2 399 226

3.2.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőketartalék	Tőkeinstru- mentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	Eredmény- tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Nem ellenőrző részesedés	Tőke összesen
2019. január 1-én	100 000	(1 987)	21 729	194	39 709	(3 466)	1 987	158 166
2018. évi osztalék	-	-	-	-	(4 665)	-	-	(4 665)
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	44 148	-	-	44 148
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(3 281)	-	(3 281)
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetések	-	-	-	(194)	194	-	-	-
Eladott saját részvények	-	1 952	-	-	4 094	-	(1 952)	4 094
2019. december 31-én	100 000	(35)	21 729	-	83 480	(6 747)	35	198 462
Adózás utáni eredmény	-	-	-	-	13 288	-	-	13 288
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	(6 038)	-	(6 038)
Leányvállalatok első / (végső) konszolidálása	-	-	-	-	(489)	-	-	(489)
Eladott saját részvények	-	35	-	-	-	-	(35)	-
2020. szeptember 30.	100 000	-	21 729	-	96 279	(12 785)	-	205 223

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

3.3 Az MKB Bank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai

3.3.1 Eredménykimutatás

	2019Q3(Y)	2020Q3(Y)
Kamatbevétel	44 600	37 232
Kamatráfordítás	13 941	15 652
Nettó kamatjövedelem	30 659	21 580
Nettó jutalék- és díjbevétel	19 548	17 288
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	6 658	9 638
Veszteségek fedezetére képzett / (visszaírt) értékvesztések és céltartalékok	(4 498)	4 420
Banküzemi költségek	26 630	31 021
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	-	-
Adózás előtti eredmény	34 733	13 065
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	(170)	85
Folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredmény	34 903	12 980
Megszűnt tevékenységből származó adózás utáni eredmény	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	34 903	12 980
Egyéb átfogó jövedelem:		
<i>Bizonyos feltételek teljesülése esetén a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe:</i>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	(3 150)	(6 038)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszaki jövedelem	(3 150)	(6 038)
TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	31 753	6 942

3.3.2 Mérleg

	2019Q3	2020Q3
Eszközök		
Pénzeszközök	19 564	172 804
Hitelintézetekkel szembeni követelések	75 929	103 170
Származékos pénzügyi eszközök	22 720	24 572
Értékpapírok	780 417	976 519
Ügyfelekkel szembeni követelések	936 411	1 018 456
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	3 288	2 289
Egyéb eszközök	21 587	17 071
Tényleges adókövetelések	0	1 204
Halasztott adókövetelések	7 710	8 329
Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések	45 254	48 510
Immateriális javak és tárgyi eszközök	37 867	36 775
Eszközök összesen	1 950 747	2 409 699
Kötelezettségek		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	200 247	473 127
Folyó- és betétszámlák	1 410 995	1 590 608
Származékos pénzügyi kötelezettségek	51 963	34 109
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	1 018	0
Egyéb kötelezettségek és céltartalékok	59 182	64 734
Tényleges adókötelezettségek	0	0
Halasztott adókötelezettségek	0	50
Kibocsátott kötvények	1 331	2 402
Hátrasorolt kötelezettségek	39 434	44 172
Kötelezettségek összesen	1 764 170	2 209 202
Tőke		
Jegyzett tőke	100 000	100 000
Tartalékok	86 577	100 497
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló tőke	186 577	200 497
Nem ellenőrző részesedés	0	0
Tőke összesen	186 577	200 497
Tőke és kötelezettségek összesen	1 950 747	2 409 699

3.3.3 Részvényesi vagyon

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök átértékelése	Tőke összesen
2019. január 1-jén	100 000	21 729	41 361	(3 466)	159 624
2018. évi osztalék	-	-	(4 800)	-	(4 800)
Adózás utáni eredmény	-	-	42 012	-	42 012
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(3 281)	(3 281)
2019. december 31-én	100 000	21 729	78 573	(6 747)	193 555
Adózás utáni eredmény	-	-	12 980	-	12 980
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(6 038)	(6 038)
2020. szeptember 30.	100 000	21 729	91 553	(12 785)	200 497

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

3.4 Egyéb tájékoztató adatok

Konzolidációs körbe bevont társaságok

Társaság	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)	Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Euro - Immat Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Immateriális javak kölcsönzése
MKB-Euroleasing Autólízis Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
MKB Bank MRP Szervezet	100,00%	0,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingatlanüzemeltetés
Retail Prod Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés
MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt.	49,00%	49,00%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MKB Digital Szolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	Magyarország	Informatikai szolgáltatásnyújtás
Magyar Bankholding Zrt.	33,33%	33,33%	Magyarország	Holding tevékenység

Az 5%-nál nagyobb tulajdonosok felsorolása, bemutatása

Név	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati hányad (%)
METIS Magántőkealap	35 000 001	35,00%	35,00%
Blue Robin Investments S.C.A.	32 900 000	32,90%	32,90%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	13 620 597	13,62%	13,62%
EIRENE Magántőkealap	9 999 999	9,99%	9,99%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mbk.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása

Időszak végi létszám (FTE)	2018.12.31	2019.12.31	2019.06.30	2020.09.30
MKB Bank Nyrt.	1 763,15	1 509,70	1 573,98	1 608,10
MKB Digital Zrt.	0,00	185,83	186,33	185,08
MKB Üzemeltetési Kft	43,50	40,11	41,61	44,61
Euroleasing Zrt.	0,10	0,00	0,00	0,00
MKB Euroleasing Autólízing Zrt.	119,35	146,73	159,43	164,55
MKB-Euroleasing Autóhitel Ker és Szolg Zrt.	15,90	0,00	0,00	0,00
Retail Prod Zrt.	0,33	0,18	0,18	0,18
MKB Nypénzt. és Eü.Pénzt.Kiszolgáló Kft.	10,22	6,25	5,00	0,00
Exter Adósságkezelő Kft.	1,00	0,00	0,00	0,00
Extercom Kft.	2,15	1,63	1,63	0,00
MKB Bank MRP Szervezet	2,00	2,00	2,00	2,00
MKB Csoport	1 957,70	1 892,41	1 970,14	2 004,51

Vezető feladatot ellátó személyek, stratégiai alkalmazottak

Jelleg¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT, VB	dr. Balog Ádám*	elnök-vezérigazgató	2020.07.23	2025.07.22	0
IT, VB	dr. Csapó András	tag, vezérigazgató-helyettes	2020.07.23	2025.07.22	0
IT	Kardos Imre	tag	2016.07.25	2021.07.24	0
IT	Valkó Mihály	tag	2020.05.22	2025.05.21	0
IT	dr. Gombai Gabriella	tag	2020.06.11	2025.06.10	0
IT	Benczédi Balázs	tag	2020.06.12	2025.06.11	0
IT	Takács Marcell Tamás	tag	2020.07.30	2025.07.29	0
FB, VB	Nyemcsok János	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15	2021.03.31	0
FB	Müller Ferenc	tag, vezető stratégiai tanácsadó	2016.04.15	2021.03.31	0
FB	Godena Albert	tag, igazgató	2016.07.25	2021.07.24	0
FB	Feodor Rita	tag	2018.09.19	2023.09.18	0
FB	dr. Hornung Ágnes	elnök	2019.02.28	2024.02.27	0
FB	Oszlányi Törtel András	tag	2019.02.25	2024.02.24	0
FB	dr. Ipacs László	tag	2019.02.25	2024.02.24	0
SP, VB	Bakonyi András	vezérigazgató-helyettes	2017.09.22		0
SP, VB	Ginzer Ildikó	vezérigazgató-helyettes	2016.12.21		0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), Felügyelőbizottsági tag (FB), Vezetői Bizottság (VB)

*dr. Balog Ádám úr 2020. december 31. napi hatállyal – illetve amennyiben eddig az időpontig a Társaság közgyűlése által megválasztásra kerülő új igazgatósági elnök megválasztása nem hatályosul, úgy a Társaság közgyűlése által megválasztásra kerülő új igazgatósági elnök tisztsége kezdőnapjával, de legkésőbb 2021. március hó 01. napi hatállyal - lemondott a Társaságnál betöltött igazgatósági tagságáról és igazgatósági elnöki tisztségéről.

4 MELLÉKLETEK

4.1 Pénzügyi mutatók levezetése

4.1.1 Mutatószámok korrigált eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték*
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszakos korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{22\,762}{195\,628} * \frac{4}{3} = 15,51\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszakos korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{22\,762}{146\,556} * \frac{4}{3} = 20,71\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített időszakos korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{22\,762}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 1,44\%$
TRM	Teljes bevételi marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{55\,042}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 3,49\%$
CIM	Üzleti marzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(25\,481 + 17\,174 + 7\,264)}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 3,16\%$
NIM	Nettó kamatmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{25\,481}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 1,61\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs korrigált eredményből	$\frac{\text{Évesített korrigált nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{17\,174}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 1,09\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos korrigált működési költség	$\frac{\text{Évesített korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{30\,216}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 1,91\%$
CIR	Korrigált költség-bevételi arány	$\frac{\text{Korrigált működési költség (mFt)}}{\text{Korrigált bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{30\,216}{55\,042} = 54,90\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos korrigált kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített korrigált hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{1\,301}{1\,041\,844} * \frac{4}{3} = 0,17\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság korrigált bevételből	$\frac{\text{Évesített korrigált bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{55\,042}{992\,595} * \frac{4}{3} = 7,39\%$
EPS	Egy részvényre jutó korrigált eredmény	$\frac{\text{Évesített időszakos korrigált eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{22\,762}{100} * \frac{4}{3} = 303,5$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

4.1.2 Mutatószámok számviteli eredmény alapján

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték*
ROAE	Saját tőke arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos saját tőke (mFt)}}$	$\frac{13\,288}{195\,628} * \frac{4}{3} = 9,06\%$
ROMC	Minimális tőkeszükséglet arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos minimális tőkeszükséglet (mFt)}}$	$\frac{13\,288}{146\,556} * \frac{4}{3} = 12,09\%$
ROAA	Mérlegfőösszeg arányos megtérülés számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{13\,288}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 0,84\%$
TRM	Teljes bevételi marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{50\,187}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 3,18\%$
CIM	Üzleti marzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamat + nettó jutalék + FX eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{(23\,790 + 17\,174 + 7\,264)}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 3,05\%$
NIM	Nettó kamatmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó kamateredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{23\,790}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 1,51\%$
NFM	Nettó jutalékmarzs számviteli eredményből	$\frac{\text{Évesített számviteli nettó jutalékeredmény (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{17\,174}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 1,09\%$
C/TA	Mérlegfőösszeg arányos számviteli működési költség	$\frac{\text{Évesített számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Átlagos mérlegfőösszeg (mFt)}}$	$\frac{31\,879}{2\,105\,741} * \frac{4}{3} = 2,02\%$
CIR	számviteli költség-bevételi arány	$\frac{\text{Számviteli működési költség (mFt)}}{\text{Számviteli bruttó bevétel (mFt)}}$	$\frac{31\,879}{50\,187} = 63,52\%$
Risk%	Bruttó hitel arányos számviteli kockázati költség ráta	$\frac{\text{Évesített számviteli hitelkockázati költség (mFt)}}{\text{Átlagos bruttó hitelállomány (mFt)}}$	$\frac{5\,342}{1\,041\,844} * \frac{4}{3} = 0,68\%$
GOI/RWA	RWA hatékonyság számviteli bevételből	$\frac{\text{Évesített számviteli bruttó bevétel (mFt)}}{\text{Átlagos RWA (mFt)}}$	$\frac{50\,187}{992\,595} * \frac{4}{3} = 6,74\%$
EPS	Egy részvényre jutó számviteli eredmény	$\frac{\text{Évesített időszaki számviteli eredmény (mFt)}}{\text{Átlagos részvénydarabszám (mdb)}}$	$\frac{13\,288}{100} = 132,9$

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

4.1.3 Állományi mutatószámok

KPI	Leírás	Számítási mód	Aktuális kumulált érték*
Értékesztés/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos értékesztés	Értékesztés (mFt)	48 556
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 399 226
			= 2,02%
Értékpapír ráta	Mérlegen belüli értékpapír arány	Értékpapír állomány (mFt)	976 519
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 399 226
			= 40,70%
CAR	Tőkeegyelelési mutató	Szavatoló tőke (mFt)	191 503
		Total RWA (mFt)	1 014 386
			= 18,88%
RWA/ mérlegfőösszeg	Mérlegfőösszeg arányos RWA	Total RWA (mFt)	1 014 386
		Mérlegfőösszeg (mFt)	2 399 226
			= 42,28%
DPD90+ ráta	90 napon túli megkészttségű hitelek aránya	DPD90+ állomány (mFt)	20 790
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 075 987
			= 1,93%
DPD fedezettség	Értékesztéssel fedezett 90 napon túli megkészttségű hitelek aránya	Hitekre képzett értékesztés (mFt)	48 556
		DPD90+ állomány (mFt)	20 790
			= 233,55%
NPL ráta	Nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	35 339
		Bruttó hitelállomány (mFt)	1 075 987
			= 3,28%
Direkt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetlenül fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Nemteljesítő hitelekre képzett értékesztés (mFt)	27 251
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	35 339
			= 77,11%
Indirekt NPL fedezettség	Értékesztéssel közvetetten fedezett nemteljesítő hitelek aránya	Hitelekre képzett értékesztés (mFt)	48 556
		Nemteljesítő hitelek állománya (mFt)	35 339
			= 137,40%

Társaság neve: MKB Bank Nyrt.
Társaság címe: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.07.01.-2020.09.30

Telefon: (1) 268-8004
Telefax: (1) 268-7555
E-mail cím: investorrelations@mkb.hu
Befektetői kapcsolattartó: Sebestyén-Bertalan Dóra

4.2 Rövidítések jegyzéke

MKB, MKB Bank, MKB Csoport	MKB Csoport
MKB Csoport	
EU kötelezettségvállalások	A 2015-ös szanalási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezéséhez kapcsolódó kötelezettségvállalási keretrendszer és szerkezetátalakítási tervben foglalt, az MKB Csoport által teljes körűen végrehajtandó vállalatok rendszere. A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóság honlapján: http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf
MNB	Magyar Nemzeti Bank
y/y	Év/év változás
p/p	Bázis időszakhoz mért változás
bp	Bázispont, a százalék századrésze
CAGR (Y), YTD	Compounded Annual Growth Rate - átlagos éves növekedési ütem Kumulált adat
GOI	Gross Operating Income – bruttó bevétel
GAE	General Administrative Expenses – összes működési költség, mely magába foglalja a személyi, dologi költségeket és az amortizációt.
OCI	Other comprehensive income – egyéb átfogó eredmény
TOCI	Total other comprehensive income – teljes egyéb átfogó eredmény
FX	Árfolyameredmény
FV	Átértékelési eredmény
IRS	Interest rate swap – kamatcsere ügylet
TA	Total assets - eszközök állománya
RWA	Risk weighted assets - kockázattal súlyozott eszközérték
Fedezett hitelek	Lakáshitelek + szabad felhasználású jelzáloghitelek
ÉP	Értékpapír
FVTOCI	Fair value through OCI – tőkével szemben átértékelendő eszközök
FVTPLE	Fair value through P&L – eredménnyel szemben átértékelendő eszközök
FTE	Full time equivalent - teljes munkaidőre kalkulált létszám
NPL	Non performing loans - nem teljesítő hitelek
NPE	Non performing exposures - nem teljesítő kitétség (mérlegben kívüli tételekkel együtt)
DPD90+	90 napon túl késedelmes állomány
POCI	Purchased or Originated Credit Impaired Asset - értékvesztettként vásárolt vagy keletkeztetett eszközök
ROE, ROAE	Return on average equity - eszközarányos eredmény
ROMC	Return on minimum capital - minimum tőkesszükséglet arányos megtérülés
ROA, ROAA	Return on average assets - eszközarányos eredmény
CIR	Cost-to-income ratio - költség-bevételi arány
TRM	Total revenue margin - teljes bevételi marzs
NIM	Net interest margin - kamatmarzs
NFM	Net fee margin - jutalékmarzs
CIM	Core Income Margin - üzleti marzs
CAR	Capital adequacy ratio - tőkemegfelelési mutató
LTD	Loans to deposits - hitel-bevételi arány+D9
EPS	Earning per share - részvényarányos nyereség
AVA	Asset value adjustment – CRR specification
MÁP+	Magyar állampapír + (termék)
ÁKK	Az Államadósság Kezelő Központ Zrt. (ÁKK) által naponta megállapított állampapír referencia hozamok értéke
NHP	Növekedési Hitelprogram
KSH	Központi Statisztikai Hivatal
AFR	Azonnali Fizetési Rendszer
Hitreg	Jegybanki információs rendszer
PSD2	Payment service directive 2